
У. ВУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ

УДК 336.011

О. Е. Дубровская (doula@mail.ru),

ст. преподаватель

*Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации
г. Гомель, Республика Беларусь*

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АКТУАРНОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В рыночной экономике существует потребность в учетно-аналитическом обеспечении управления процессом приращения собственного капитала и снижения финансового риска коммерческих организаций. Традиционные системы учета и анализа такую информацию в необходимом объеме не формируют, что обуславливает необходимость разработки специальной системы учетно-аналитического обеспечения управления капиталом – актуарного учета. Актуарный учет – это подсистема бухгалтерского учета, нацеленная на формирование актуализированной информации о потенциальных выгодах организации и о стоимости будущих денежных потоков. В статье исследуется сущность, назначение, цель и пользователи актуарного учета, а также обоснованы направления его развития в Республике Беларусь.

In a market economy, there is a need for accounting and analytical support for process control increment equity and reduce the financial risk of commercial organizations. Traditional retrospective accounting systems and analysis of such information to the extent necessary not formed, which leads to the need to develop a special system of accounting and analytical support capital management – actuarial accounting. Actuarial accounting – accounting subsystem is aimed at the formation date information on the potential benefits of the organization and of the value of future cash flows. The article deals with the essence, purpose, aim and users of actuarial accounting, as well as the directions of its development in the Republic of Belarus.

Ключевые слова: бухгалтерский учет; актуарный учет; система управления организацией.

Key words: accounting; actuarial accounting; accounting management system organization.

Конкуренция на рынке товаров, услуг и капитала обуславливает объективную необходимость развития и совершенствования информационной системы управления коммерческой организацией, нацеленной на удовлетворение запросов инвесторов, привлечение внешних и внутренних финансовых ресурсов, необходимых для реализации перспективных инвестиционных проектов. Возрастающая роль инвесторов и кредиторов в формировании финансовых ресурсов, необходимых для реализации инвестиционных программ коммерческих организаций, актуализируют проблему сохранения и окупаемости осуществленных вложений.

Ориентация системы управления коммерческой организацией на решение поставленной цели обусловила объективную необходимость особого вида учетно-аналитической информации, позволяющей рассчитывать прирост стоимости имущества и окупаемость инвестиций, проводить актуарный анализ его изменения, а также прогнозировать окупаемость инвестиций на основе потенциальных денежных потоков. Особо актуальна такая информация для существующих и потенциальных поставщиков капитала, так как перспектива его роста в будущем за счет предстоящих доходов оказывают непосредственное влияние на инвестиционную привлекательность организации и, как следствие, на возможности привлечения новых инвестиций.

Впервые понятие «актуариус» (actuarius) встречается еще в Древнем Риме, в частности, в трудах Луция Марка Аннея Сенеки и Гая Светония Транквилла, Петрония Арбитра, Требеллия Поллиона для обозначения дела и профессии регистратора, учетчика имущества и долговых обязательств, делопроизводителя. В латино-русском словаре И. Х. Дворецкого указываются следующие значения слова актуариус: скорописец, писец; счетовод; интендант, заведующий продовольствием [1].

В этом же смысле его употребляли в средневековой Европе вместо появившихся позже слов «бухгалтер» и «секретарь». В России официальная должность актуариуса была установле-

на Петром I для государственных коллегий и закреплена в Генеральном регламенте от 28 февраля 1720 г. В обязанности российских актуариев входила и организация контроля за расходованием приумножением казенных денег [2, с. 124–125].

Развитие хозяйственной деятельности экономических субъектов за счет широкого привлечения внешних инвестиций обусловило необходимость проведения актуарных расчетов, обосновывающих долгосрочные финансовые взаимоотношения ее участников. Прежде всего, актуарный учет стали применять страховые общества, платежеспособность которых во многом зависит от умелого прогнозирования будущих доходов и расходов, продолжительности жизни объекта страхования, предстоящих платежей и выплат.

В настоящее время страховые организации и пенсионные фонды Российской Федерации обязаны вести актуарный учет в соответствии с Федеральным законом № 293-ФЗ от 2 ноября 2013 г. «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», принятым Государственной Думой 25 октября 2013 г. и одобренным Советом Федерации 30 октября 2013 г. (в редакции от 23 июня 2016 г. № 194-ФЗ) [3].

В теории бухгалтерского учета ученые используют термин «актуарный учет» для обозначения типа, вида или модели бухгалтерского учета. М. И. Кутер указывает на существование трех моделей бухгалтерского учета – статического, динамического и актуарного учета, и отмечает, что каждый из них характеризуется особой учетной философией [4].

В. Б. Ивашкевич и А. И. Шигаев актуарный учет относят к отдельному типу учета, отмечая необходимость сохранения в нем системных принципов и признаков бухгалтерского учета с введением дополнительных счетов, правил пользования ими, а также сводных регистров, подобных Главной книге, на основании которых в бухгалтерском учете будет составляться актуарная отчетность [5].

Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» определяет, что бухгалтерский учет – это система непрерывного формирования информации в стоимостном выражении об активах, обязательствах, о собственном капитале, доходах, расходах организации посредством документирования, инвентаризации, учетной оценки, двойной записи на счетах бухгалтерского учета, обобщения в отчетности [6]. Бухгалтерский учет ориентирован на широкий круг пользователей, имеющих разные интересы и возможности доступа к информации коммерческой организации. Формируемая в бухгалтерском учете информация трансформируется и представляется ее пользователям исходя из их интересов.

Такое преобразование данных бухгалтерского учета в интересах ее пользователей, по нашему мнению, обусловило функционирование отдельных информационных подсистем бухгалтерского учета. Считаем, что в систему бухгалтерского учета входят четыре подсистемы, взаимосвязанные между собой: управленческий учет, финансовый учет, актуарный учет, налоговый учет. Каждая функциональная подсистема имеет свой комплексный состав задач и информации, предназначенных для реализации определенных функций управления. Взаимосвязь между подсистемами бухгалтерского учета способствует к формированию более полной и достоверной информации о коммерческой организации для заинтересованных пользователей с учетом их интересов, принимающих управленческие и экономические решения.

Налоговый учет ведется параллельно с финансовым учетом и необходим для учета объектов налогообложения. Финансовый и управленческий учет ориентирован на получение информации о финансовом положении организации и принятия эффективных управленческих решений. Данные актуарного учета и отчетности формируют информацию о будущем финансовом и имущественном положении организации, потенциальных доходах и возможных расходах, о сумме долгосрочных и краткосрочных обязательств. Стремление инвесторов иметь учетную информацию не только о прошлом, текущем, но и о будущем финансовом состоянии коммерческих организаций становятся доминирующим фактором, определяющим инвестиционный климат страны. Руководителям коммерческих организаций такая информация необходима для разработки и корректировки стратегии и тактики управления активами, инвесторам – для снижения инвестиционных рисков.

Главной целью актуарного учета является оценка ожидаемого прироста собственного капитала и будущих денежных потоков. Для достижения поставленной цели в актуарном учете решается задача формирования финансовой информации о состоянии экономических ресурсов коммерческой организации в будущем:

- необходимой для принятия решения об инвестировании в организацию;
- полезной для прогнозирования величины, сроков и вероятности ее будущих денежных потоков;

- о предстоящих требованиях на экономические ресурсы со стороны учредителей, акционеров и кредиторов, а также об изменениях ресурсов и прав собственности на них.

В актуарном учете формирование информации, необходимой для оценки экономической стоимости и будущих денежных потоков коммерческой организации, осуществляется в соответствии с принципами современной теории корпоративных финансов, предусматривающей разграничение операционной и финансовой деятельности. Финансовая деятельность – это деятельность по привлечению и возврату финансовых ресурсов, необходимых для финансирования операционной деятельности. В процессе операционной деятельности совершаются определенные хозяйственные операции, направленные на получение экономических выгод от использования привлеченных финансовых ресурсов.

Группировка информации коммерческой организации по видам (операционной и финансовой) деятельности позволяет выявить изменение активов, собственного капитала и обязательств в результате превышения ее доходов над расходами. Финансовый результат операционной деятельности обеспечивает изменение активов организации, обусловленные осуществлением хозяйственных операций, не связанных с дополнительным вложением капитала. Такая информация необходима для оценки способности организации генерировать денежные потоки, а также эффективности окупаемости капитала. Информация о результатах финансовой деятельности характеризует изменения в структуре бухгалтерского баланса, которые происходят вследствие осуществления хозяйственных операций по привлечению и возврату финансовых ресурсов. Такая информация дает возможность инвесторам оценить финансовые риски, связанные со сложившейся структурой финансирования.

Актуарный учет как одна из подсистем бухгалтерского учета включает в себя все элементы его метода (документацию и инвентаризацию, оценку и калькуляцию, счета и двойную запись, балансовое обобщение и отчетность). Однако, в связи с целевой ориентацией данной подсистемы на учредителей, акционеров и инвесторов, содержание элементов ее метода существенно расширяется. При этом особое значение придается методам оценки объектов актуарного учета по справедливой и дисконтированной стоимости, а также актуарному балансовому обобщению и отчетности.

Для более четкого обозначения специфики целей и методики актуарного учета нами проведено сравнение всех информационных подсистем бухгалтерского учета и установлены существенные их различия. Сравнительная характеристика информационных подсистем бухгалтерского учета в Республике Беларусь представлена в таблице.

**Сравнительная характеристика информационных подсистем
бухгалтерского учета в Республике Беларусь**

Область сравнения	Актуарный учет	Финансовый учет	Управленческий учет	Налоговый учет
Обязательность ведения	Необязательное ведение, по усмотрению менеджеров организации	Обязательное ведение в соответствии с Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности»	Необязательное ведение, по усмотрению менеджеров организации	Обязательное ведение в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Беларусь
Цель ведения учета	Формирование информации о потенциальных выгодах организации и о текущей стоимости будущих поступлений или выбытия денежных потоков, необходимой для принятия решений об инвестировании, кредитовании, а также разработки стратегического плана развития организации	Формирование информации о финансовом состоянии организации за предшествующие периоды	Формирование информации для подготовки и принятия обоснованных и эффективных управленческих решений	Формирование информации необходимой для исчисления налоговых обязательств и контроля за их исполнением
Пользователи информации	Существующие и потенциальные инвесторы, акционеры и иные лица, выступающие в качестве поставщиков капитала, а также менеджеры организации	Широкий круг внешних и внутренних пользователей	Внутренние пользователи (менеджеры)	Внутренние (акционеры, руководители и специалисты организации) и внешние (налоговые органы, аудиторы, контролирующие органы)

Окончание таблицы

Область сравнения	Актуарный учет	Финансовый учет	Управленческий учет	Налоговый учет
Объекты учета	Имущество и имущественные права	Имущество, имущественные права, хозяйственные операции и события	Затраты, расходы, доходы, инвестиции	Налоговые базы и их элементы
Способы группировки информации об объектах учета	По видам операционной и финансовой деятельности	По видам текущей, инвестиционной и финансовой деятельности	По видам затрат и результатов, местам их формирования и центрам ответственности, объектам калькулирования	По видам налогов
Временной аспект	Нацеленность на будущее (подготовка информации для оценки финансового будущего организации, будущих денежных потоков)	Нацеленность на прошлое (подготовка информации о сформировавшемся финансовом положении и достигнутых финансовых результатах деятельности по состоянию на отчетную дату)	Нацеленность на будущее (оценка будущих затрат и результатов для обоснования принимаемых управленческих решений)	Нацеленность на прошлое (подготовка информации об налоговых обязательствах за предшествующие периоды)

Таким образом, актуарный учет – это подсистема бухгалтерского учета, обеспечивающая формирование актуализированной информации об активах, обязательствах, о собственном капитале, доходах, расходах коммерческой организации с целью определения ее рыночной стоимости. Развитие методологии и методик актуарного учета, по нашему мнению, является важной задачей теории и практики современного бухгалтерского учета и анализа. В Республике Беларусь становление данной подсистемы бухгалтерского учета будет способствовать модернизации традиционной модели информационного обеспечения управления в соответствии с требованиями современного этапа экономического развития, а также повышению эффективности управления коммерческой организацией.

Список использованной литературы

1. **Дворецкий, И. Х.** Латино-русский словарь. Около 50 000 слов / И. Х. Дворецкий. – 2-е изд. – М. : Русский язык, 1976. – 1096 с.
2. **Генеральный** регламент от 28 февраля 1720 г. Реформы Петра I. Сборник документов [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.hist.msu.ru/ER/Text/general.htm>. – Дата доступа : 15.02.2018.
3. **Об актуарной** деятельности в Российской Федерации : федер. закон Рос. Федерации от 2 нояб. 2013 г. № 293-ФЗ (в ред. Федер. закона от 23 июня 2016 г. № 194-ФЗ) // КонсультантПлюс : Версия Проф. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – М., 2018.
4. **Кутер, М. И.** Теория бухгалтерского учета / М. И. Куттер. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2007. – 592 с.
5. **Ивашкевич, В. Б.** Концептуальные основы актуарного учета и отчетности / В. Б. Ивашкевич, А. И. Шигаев // Аудит и финансовый анализ. – 2010. – № 6. – С. 4–17.
6. **О бухгалтерском** учете и отчетности : Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З (в ред. закона от 4 июня 2015 г. № 268-З) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2018.